

**BALANÇOS PATRIMONIAIS**  
(Em milhares de Reais)

**SICREDI CREDUNI - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRED MUT DOS SER DAS INST PUB DE ENS SUP DO EST DA PB E DA DEM INST E ORG PUB NO EST DA PARAIBA LTDA**

**CNPJ: 03.428.338/0001-37**

ATIVO	30/06/2018	30/06/2017	PASSIVO	30/06/2018	30/06/2017
<b>CIRCULANTE</b>	<b>89.281</b>	<b>73.314</b>	<b>CIRCULANTE</b>	<b>9.829</b>	<b>9.370</b>
DISPONIBILIDADES (NOTA 04)	837	571	DEPÓSITOS	3.033	4.823
Disponibilidades	837	571	Depósitos à Vista	2.857	2.079
RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	33.698	22.425	Depósitos a Prazo/Sob Aviso	176	2.744
Serviços Compensação de Cheques	49	18	RELAÇÕES INTERDEPENDÊNCIAS	9	8
Centralização Financeira - Cooperativas (NOTA 04)	33.649	22.407	Recursos em Trânsito de Terceiros	9	8
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	53.574	48.961	RELAÇÕES INTERFINANCEIRAS	33	50
Operações de Crédito	54.652	49.995	Serviços de Compensação de Cheques	33	50
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(1.078)	(1.034)	Repasse Interfinanceiros	-	-
OUTROS CRÉDITOS	1.105	1.291	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMOS E REPASSES	4.238	2.056
Rendas a Receber	507	729	Empréstimos País - Outras Instituições	4.238	2.056
Diversos (NOTA 06)	609	577	OUTRAS OBRIGAÇÕES	2.516	2.433
(Provisão para Outros Créditos de Liquidação Duvidosa) (NOTA 05)	(11)	(15)	Cobrança e Arrecadação de Tributos	24	34
OUTROS VALORES E BENS (NOTA 07)	67	66	Sociais e Estatutárias	1.304	1.329
Despesas Antecipadas	67	66	Fiscais e Previdenciárias	161	152
<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>132.608</b>	<b>117.694</b>	Diversas (NOTA 10)	1.027	918
REALIZÁVEL A LONGO PRAZO	132.608	117.694	<b>NÃO CIRCULANTE</b>	<b>144.900</b>	<b>119.851</b>
OPERAÇÕES DE CRÉDITO (NOTA 05)	111.636	97.934	EXIGÍVEL A LONGO PRAZO	144.900	119.851
Operações de Crédito	113.880	100.002	DEPÓSITOS	127.137	105.980
(Provisão Operações de Crédito de Liquidação Duvidosa)	(2.245)	(2.068)	Depósitos a Prazo	127.137	105.980
OUTROS CRÉDITOS (NOTA 06)	8.140	8.157	OBRIGAÇÕES POR EMPRÉSTIMO (NOTA 10)	9.547	5.616
Diversos	8.140	8.157	Empréstimos País - Outras Instituições	9.547	5.616
INVESTIMENTOS (NOTA 08)	10.988	9.839	OUTRAS OBRIGAÇÕES	8.216	8.255
Outros Investimentos	10.988	9.839	Diversas (NOTA 10)	8.216	8.255
IMOBILIZADO DE USO (NOTA 09)	1.733	1.668	<b>PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>67.159</b>	<b>61.787</b>
Imóveis de Uso	430	430	CAPITAL SOCIAL (NOTA 12)	39.657	39.325
Outras Imobilizações de Uso	3.342	2.926	De Domiciliados no País	51.778	47.842
(Depreciação acumulada)	(2.039)	(1.688)	(Capital a Realizar)	(12.122)	(8.517)
INTANGÍVEL (NOTA 09)	111	96	RESERVAS DE CAPITAL	8.284	6.784
Outros Ativos Intangíveis	295	273	Outras Reservas de Capital	8.284	6.784
(Amortização acumulada)	(184)	(177)	RESERVAS DE SOBRAS	9.258	7.967
			Reserva de Lucros	9.258	7.967
			SOBRAS OU PERDAS ACUMULADAS	9.960	7.711
			Sobras/Perdas acumuladas	9.959	7.710
			Sobras de Exercícios Anteriores	1	1
<b>TOTAL DO ATIVO</b>	<b>221.888</b>	<b>191.008</b>	<b>TOTAL DO PASSIVO E PATRIMÔNIO LÍQUIDO</b>	<b>221.888</b>	<b>191.008</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÕES DOS FLUXOS DE CAIXA**  
**(Em milhares de Reais)**  
**SICREDI CREDUNI - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRED MUT DOS SER DAS INST PUB DE ENS SUP DO**  
**EST DA PB E DA DEM INST E ORG PUB NO EST DA PARAIBA LTDA**  
**CNPJ: 03.428.338/0001-37**

	01/01/2018 a 30/06/2018	01/01/2017 a 30/06/2017
<b>RESULTADO DO SEMESTRE</b>	<b>9.959</b>	<b>7.709</b>
Resultado do semestre	9.959	7.709
<b>AJUSTES AO RESULTADO DO SEMESTRE/EXERCÍCIO</b>	<b>273</b>	<b>7.175</b>
(Reversão) Provisão para operações de crédito	90	507
Depreciação Imóveis de Uso	-	9
Depreciação do imobilizado de uso	161	148
Amortização do intangível	5	3
Baixas do ativo permanente	43	30
(Reversão) Provisão para passivos contingentes	(17)	6.478
Dividendos SicrediPar	(9)	-
<b>VARIAÇÃO DE ATIVOS E PASSIVOS</b>	<b>8.561</b>	<b>(3.557)</b>
(Aumento) Redução em Serviços de Compensação de Cheques	(49)	(18)
(Aumento) Redução em operações de crédito	(9.312)	(7.788)
(Aumento) Redução em outros créditos	489	(559)
(Aumento) Redução em outros valores e bens	(59)	(56)
Aumento (Redução) em depósitos	12.629	9.195
Aumento (Redução) em relações interfinanceiras passivas	33	50
Aumento (Redução) em relações interdependências passivas	1	1
Aumento (Redução) em obrigações por empréstimos e repasses	5.950	1.213
Absorção de dispêndios pelo FATES	(170)	(174)
Aumento (Redução) em outras obrigações	(951)	(5.421)
<b>ATIVIDADES OPERACIONAIS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>18.793</b>	<b>11.327</b>
Aquisição de Investimentos	(1.148)	(1.358)
Aquisição de Imobilizado de Uso	(215)	(869)
Aquisição de Intangível	(22)	(4)
<b>ATIVIDADES DE INVESTIMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(1.385)</b>	<b>(2.231)</b>
Aumento de capital	520	566
Baixa de capital	(176)	(1.033)
Distribuição de Sobras	(8.053)	(6.080)
IR s/ Sobras	(1.421)	(1.073)
<b>ATIVIDADES DE FINANCIAMENTOS - Caixa Líquido Proveniente/(Aplicado)</b>	<b>(9.130)</b>	<b>(7.621)</b>
<b>AUMENTO/DIMINUIÇÃO LÍQUIDA DE CAIXA E EQUIVALENTE DE CAIXA</b>	<b>8.278</b>	<b>1.476</b>
Caixa e equivalente de caixa no início do período	26.208	21.502
Caixa e equivalente de caixa no fim do período (NOTA 04)	34.486	22.978

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

**DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO**  
(Em milhares de Reais)

**SICREDI CREDUNI - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRED MUT DOS SER DAS INST PUB DE ENS SUP DO EST DA PB E DA  
DEM INST E ORG PUB NO EST DA PARAIBA LTDA**

**CNPJ: 03.428.338/0001-37**

	<b>Capital Social</b>	<b>Reserva Legal</b>	<b>Outras Reservas</b>	<b>Sobras ou Perdas Acumuladas</b>	<b>Total</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2017</b>	<b>39.793</b>	<b>7.967</b>	<b>6.284</b>	<b>7.655</b>	<b>61.699</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(6.080)	(6.080)
IR s/Sobras	-	-	-	(1.073)	(1.073)
Outras destinações	-	-	500	(500)	-
Sobra de exercício anterior	-	-	-	-	-
Capital de associados					
Aumento de capital	566	-	-	-	566
Baixas de capital	(1.033)	-	-	-	(1.033)
Resultado do período	-	-	-	7.709	7.709
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2017</b>	<b>39.325</b>	<b>7.967</b>	<b>6.784</b>	<b>7.711</b>	<b>61.787</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>(468)</b>	<b>-</b>	<b>500</b>	<b>56</b>	<b>88</b>
<b>Saldos no início do período em 01/01/2018</b>	<b>39.313</b>	<b>9.258</b>	<b>6.784</b>	<b>10.976</b>	<b>66.331</b>
Destinação resultado exercício anterior					
Distribuição de sobras para associados	-	-	-	(8.053)	(8.053)
IR s/Sobras	-	-	-	(1.421)	(1.421)
Outras destinações	-	-	1.500	(1.500)	-
Capital de associados					
Aumento de capital	520	-	-	-	520
Baixas de capital	(176)	-	-	-	(176)
Resultado do período	-	-	-	9.959	9.959
<b>Saldos no fim do período em 30/06/2018</b>	<b>39.657</b>	<b>9.258</b>	<b>8.284</b>	<b>9.961</b>	<b>67.159</b>
<b>Mutações do Período</b>	<b>344</b>	<b>-</b>	<b>1.500</b>	<b>(1.015)</b>	<b>828</b>

**As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras**

**DEMONSTRAÇÕES DE SOBRAS OU PERDAS**  
(Em milhares de Reais)

**SICREDI CREDUNI - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRED MUT DOS SER DAS INST PUB DE ENS SUP DO EST DA PB E DA DEM INST E ORG PUB NO EST DA PARAIBA**  
**LTDA**

**CNPJ: 03.428.338/0001-37**

Descrição das contas	01/01/2018 a 30/06/2018			01/01/2017 a 30/06/2017		
	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total	Ato Cooperativo	Ato Não Cooperativo	Total
<b>INGRESSOS E RECEITAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>17.559</b>	<b>-</b>	<b>17.559</b>	<b>16.358</b>	<b>-</b>	<b>16.358</b>
Operações de Crédito	17.559	-	17.559	16.358	-	16.358
Rendas com Tit.e Valores Mobiliários	-	-	-	-	-	-
Resultado da Centralização Financeira	-	-	-	-	-	-
<b>DISPÊNDIOS E DESPESAS DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>(3.787)</b>	<b>-</b>	<b>(3.787)</b>	<b>(5.846)</b>	<b>-</b>	<b>(5.846)</b>
Operações de Captação no Mercado	(3.178)	-	(3.178)	(4.770)	-	(4.770)
Operações de Empréstimos e Repasses	(353)	-	(353)	(505)	-	(505)
Provisão para Créditos de Liquidação Duvidosa	(256)	-	(256)	(571)	-	(571)
<b>RESULTADO BRUTO DA INTERMEDIÇÃO FINANCEIRA</b>	<b>13.772</b>	<b>-</b>	<b>13.772</b>	<b>10.512</b>	<b>-</b>	<b>10.512</b>
<b>OUTROS INGRESSOS E RECEITAS/DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS</b>	<b>(4.024)</b>	<b>176</b>	<b>(3.848)</b>	<b>(2.950)</b>	<b>119</b>	<b>(2.831)</b>
Ingressos e Receitas de Prestação de Serviços	-	101	101	-	70	70
Rendas de Tarifas Bancárias	97	-	97	63	-	63
Dispêndios e Despesas de Pessoal	(2.753)	(21)	(2.774)	(2.509)	(17)	(2.526)
Outros Dispêndios e Despesas Administrativas	(1.797)	-	(1.797)	(1.586)	-	(1.586)
Dispêndios e Despesas Tributárias	(8)	-	(8)	(6)	-	(6)
Outros Ingressos e Receitas Operacionais (Nota 14)	1.814	101	1.915	2.387	70	2.457
Outros Dispêndios e Despesas Operacionais (Nota 15)	(1.377)	(5)	(1.382)	(1.299)	(4)	(1.303)
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>	<b>9.748</b>	<b>176</b>	<b>9.924</b>	<b>7.562</b>	<b>119</b>	<b>7.681</b>
<b>RESULTADO NÃO OPERACIONAL</b>	<b>37</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>28</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
<b>RESULTADO ANTES DA TRIBUTAÇÃO SOBRE O LUCRO</b>	<b>9.785</b>	<b>176</b>	<b>9.961</b>	<b>7.590</b>	<b>119</b>	<b>7.709</b>
<b>IMPOSTO DE RENDA E CONTRIBUIÇÃO SOCIAL</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Provisão para Imposto de Renda	(1)	-	(1)	-	-	-
Provisão para Contribuição Social	(1)	-	(1)	-	-	-
<b>RESULTADO ANTES DAS PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>9.783</b>	<b>176</b>	<b>9.959</b>	<b>7.590</b>	<b>119</b>	<b>7.709</b>
<b>RESULTADO DE PARTICIPAÇÕES SOCIETÁRIAS</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>RESULTADO DO EXERCÍCIO ANTES DAS DESTINAÇÕES</b>	<b>9.783</b>	<b>176</b>	<b>9.959</b>	<b>7.590</b>	<b>119</b>	<b>7.709</b>
<b>SOBRAS/PERDAS A DISPOSIÇÃO DA AGO</b>	<b>9.783</b>	<b>176</b>	<b>9.959</b>	<b>7.590</b>	<b>119</b>	<b>7.709</b>

As notas explicativas são parte integrante das Demonstrações Financeiras

## NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 30 DE JUNHO DE 2018 E 2017 (EM MILHARES DE REAIS)

### NOTA 01 – CONTEXTO OPERACIONAL

A Cooperativa de Crédito SICREDI CREDUNI - COOPERATIVA DE ECONOMIA E CRED MUT DOS SER DAS INST PUB DE ENS SUP DO EST DA PB E DA DEM INST E ORG PUB NO EST DA PARAIBA LTDA, é uma cooperativa de crédito singular, filiada à Cooperativa Central de Crédito Norte Nordeste - Central Sicredi NNE ("Central Sicredi N/NE") e integrante do Sistema Cooperativo Sicredi ("Sicredi"). Instituição financeira não bancária, autorizada a funcionar pelo Banco Central do Brasil, iniciou as atividades em 04/08/1999 e tem por objetivos principais:

- i) Desenvolver programas de poupança, de uso adequado do crédito e de prestação de serviços, praticando todas as operações ativas, passivas e acessórias próprias de cooperativas de crédito;
- ii) Prestar, através da mutualidade, a assistência financeira aos associados em suas atividades específicas;
- iii) Atuar na formação educacional de seus associados, no sentido de fomentar o cooperativismo.

A execução das atividades obedece ao disposto na legislação pertinente, assim como aos atos regulamentares oficiais, ao estatuto social, e às normas internas do Sicredi.

O Sicredi, em 30 de Junho de 2018, está organizado por 116 Cooperativas de Crédito filiadas, que operam com uma rede de atendimento com mais de 1.610 pontos. A estrutura conta ainda com cinco Centrais Regionais – acionistas da Sicredi Participações S.A. ("SicrediPar") – a Confederação Interestadual das Cooperativas Ligadas ao Sicredi ("Confederação Sicredi"), uma Fundação juntamente com o Banco Cooperativo Sicredi S.A ("Banco").

A Cooperativa é parte integrante do Fundo Garantidor do Cooperativismo de Crédito (FGCoop) desde março de 2014, associação civil sem fins lucrativos, com personalidade jurídica de direito privado de abrangência nacional, conforme anexo I à resolução CMN nº 4.284, de 5 de novembro de 2013.

O FGCoop tem por objeto prestar garantia de créditos nos casos de decretação de intervenção ou de liquidação extrajudicial de instituição associada, até o limite de R\$ 250 mil reais por associado (CPF/CNPJ), bem como contratar operações de assistência, de suporte financeiro e de liquidez com essas instituições.

A Cooperativa também é parte integrante da Sicredi Fundos Garantidores, empresa sem fins lucrativos cuja formação de reservas advém de contribuições mensais e extraordinárias de cooperativas associadas ao fundo o qual tem por objeto assegurar a credibilidade e a solvabilidade das suas associadas. Conforme regras estabelecidas nos Regulamentos dos Fundos Garantidores, as contribuições mensais são apuradas pelo somatório de duas parcelas: parcela fixa, relacionada ao objetivo de cada Fundo; e parcela variável, relativa ao risco imputado ao Sistema (considera níveis de liquidez, de margem de capital e de utilização de dispositivos de segurança).

### NOTA 02 – APRESENTAÇÃO DAS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS

As demonstrações financeiras foram preparadas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, observando as diretrizes contábeis emanadas pela Lei nº 6.404/76, alterações introduzidas pelas Leis nº 11.638/07 e nº 11.041/09 e em consonância com as diretrizes estabelecidas pelo Bacen e CMN, consubstanciadas no Plano Contábil das Instituições do Sistema Financeiro Nacional - COSIF e os novos pronunciamentos, orientações e as interpretações emitidas pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC aprovados pelo Bacen (CPC 01, 03, 05, 10, 23, 24 e 25), especificamente aquelas aplicáveis a entidades cooperativas e a Lei do Cooperativismo nº 5.764 de 16 de dezembro de 1971 e Lei Complementar 130 de 17 de abril de 2009.

A autorização para a conclusão destas demonstrações financeiras foi concedida pela Diretoria em 16 de agosto de 2018.

### NOTA 03 – RESUMO DAS PRINCIPAIS PRÁTICAS

As principais práticas contábeis adotadas para a elaboração das demonstrações financeiras foram:

#### a) Apuração do resultado

Os ingressos e os dispêndios, assim como as receitas e as despesas, são registrados mensalmente de acordo com o regime de competência, que estabelece que os ingressos e os dispêndios e as receitas e despesas devam ser incluídas na apuração dos resultados dos períodos em que ocorrerem, sempre simultaneamente quando se correlacionarem, independentemente de recebimento ou pagamento, alocados de forma proporcional de acordo com os montantes do ingresso bruto de ato cooperativo e da receita bruta de ato não-cooperativo, quando não identificados com cada atividade. De acordo com a Lei nº 5.764/71, o resultado é segregado e apresentado em atos cooperativos, aqueles praticados entre as cooperativas e seus associados ou pelas cooperativas entre si, para a consecução de seus objetivos estatutários, e atos não cooperativos, aqueles que importam em operações com terceiros não associados.

**b) Caixa e equivalentes de caixa**

Caixa e equivalentes de caixa são representados por disponibilidades em moeda nacional e relações interfinanceiras – centralização financeira, cujo vencimento das operações na data da efetiva aplicação seja igual ou inferior a 90 dias e apresentam risco insignificante de mudança de valor justo.

**c) Aplicações interfinanceiras de liquidez**

Representam operações a preços fixos referentes às compras de títulos com compromisso de revenda e aplicações em depósitos interfinanceiros e estão demonstradas pelo valor de resgate, líquidas dos rendimentos a apropriar correspondentes a períodos futuros.

**d) Títulos e valores mobiliários**

A carteira está composta por títulos de renda fixa e renda variável, os quais são apresentados pelo custo acrescido dos rendimentos auferidos até a data do Balanço, ajustados aos respectivos valores de mercado, conforme aplicável.

**e) Relações interfinanceiras – Centralização financeira**

Os recursos captados pela Cooperativa não investidos em suas atividades são centralizados através de repasses interfinanceiros para a Cooperativa Central, os quais são por ela utilizados para aplicações financeiras. Essas operações são caracterizadas como atos cooperativos, pela Lei nº 5.764/71 que define a política nacional do cooperativismo.

**f) Operações de crédito**

Estão demonstradas ao custo acrescido dos rendimentos auferidos. As operações de crédito estão classificadas de acordo com análise da Administração quanto ao nível de risco, considerando a conjuntura econômica e os riscos específicos em relação às operações, aos devedores e aos garantidores, observando os parâmetros estabelecidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN.

A atualização (“accrual”) das operações de crédito vencidas em até 60 dias é contabilizada em receitas de operações de crédito, e a partir do 61º dia, em rendas a apropriar. As operações classificadas como nível “H” permanecem nessa classificação por seis meses, quando então são baixadas contra a provisão existente e controladas, por cinco anos, em contas de compensação, não mais figurando no balanço patrimonial.

**g) Provisão para operações de crédito**

A provisão para perdas com operações de crédito é fundamentada na análise das operações e leva em consideração a conjuntura econômica, a experiência passada, os riscos específicos e globais das carteiras, considerando os critérios de provisionamento, definidos nas Resoluções nº 2.682/99 e nº 2.697/00 do CMN, associados às avaliações procedidas pela Administração, na determinação dos riscos de crédito.

**h) Ativos e Passivos em Moeda Estrangeira**

Os saldos ativos e passivos em moeda estrangeira, decorrentes de operações realizadas pela Cooperativa, foram convertidos pela taxa de câmbio vigente na data do fechamento das demonstrações financeiras.

**i) Demais ativos circulantes e realizáveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelos valores de realização, incluindo, quando aplicável, os rendimentos e as variações monetárias pro-rata dia incorridos e as variações cambiais, deduzidos das correspondentes provisões para perdas ou ajuste ao valor de mercado e rendas a apropriar.

**j) Investimentos**

Estão demonstrados ao custo de aquisição, ajustados por provisão para perdas quando aplicável.

#### **k) Imobilizado de uso**

Corresponde aos direitos que tenham por objeto bens corpóreos destinados à manutenção das atividades ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado ao custo de aquisição. A depreciação do imobilizado de uso é computada pelo método linear, com base nas taxas anuais mencionadas na Nota 09 - Imobilizado de uso e intangível, que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens.

#### **l) Intangível**

Corresponde a direitos adquiridos que têm por objeto bens incorpóreos destinados à manutenção do Sistema ou exercidos com essa finalidade. Está demonstrado aos valores de custo e contempla gastos na aquisição e desenvolvimento de logiciais, ajustado por amortizações acumuladas, calculadas a partir do momento em que começam a ser usufruídos os benefícios respectivos, com base em taxas anuais que levam em consideração a vida útil-econômica dos bens, conforme mencionado na Nota "Imobilizado de uso e intangível".

#### **m) Redução ao valor recuperável de ativos**

Os ativos são revistos anualmente para se identificar evidências de perdas não recuperáveis, ou ainda, sempre que eventos ou alterações nas circunstâncias indicarem que o valor contábil pode não ser recuperável. Quando este for o caso, o valor recuperável é calculado para verificar se há perda. Quando houver perda, ela é reconhecida pelo montante em que o valor contábil do ativo ultrapassa seu valor recuperável, que é o maior entre o preço líquido de venda e o valor em uso de um ativo.

#### **n) Depósitos a prazo**

Estão demonstrados pelo seu valor de resgate, líquidos das despesas financeiras a decorrer.

#### **o) Demais passivos circulantes e exigíveis a longo prazo (não circulantes)**

Demonstrados pelos valores conhecidos ou calculáveis, incluindo, quando aplicável, os encargos e as variações monetárias em base pro-rata dia incorridos, deduzidos das correspondentes despesas a apropriar.

#### **p) Impostos e contribuições**

As provisões para Imposto de Renda, Contribuição Social, Programa de Integração Social - PIS e Contribuição para o Financiamento da Seguridade Social - COFINS foram calculadas às alíquotas vigentes, considerando, para as respectivas bases de cálculo, a legislação pertinente a cada tributo.

As cooperativas estão sujeitas à tributação pelo Imposto de Renda e Contribuição Social quando auferirem resultados positivos em atos não cooperativos. Nesses casos, a provisão é constituída com base nas alíquotas vigentes, considerando as adições e exclusões e a compensação de prejuízos fiscais e de base negativa de CSLL limitados a 30% do lucro tributável.

#### **q) Ativos e Passivos contingentes**

As práticas contábeis para registro, mensuração e divulgação de ativos e passivos contingentes estão consubstanciadas na Resolução nº 3.535/08 do CMN, a saber:

- Ativos contingentes são reconhecidos somente quando há garantias reais ou decisões judiciais favoráveis, transitadas em julgado. Os ativos contingentes com êxito prováveis são apenas divulgados em nota explicativa;
- Passivos contingentes são provisionados quando as perdas forem avaliadas como prováveis e os montantes envolvidos forem mensuráveis com suficiente segurança. Os passivos contingentes avaliados como de perdas possíveis são divulgados, e aqueles não mensuráveis com suficiente segurança e como de perdas remotas não são provisionados e/ou divulgados;
- As obrigações legais são registradas como exigíveis, independentemente da avaliação sobre as probabilidades de êxito.

#### **r) Estimativas contábeis**

As estimativas contábeis são determinadas pela Administração, considerando fatores e premissas estabelecidas com base em julgamento, que são revisados a cada semestre. Itens significativos sujeitos a essas estimativas e premissas incluem as provisões para ajuste dos ativos ao valor provável de realização ou recuperação, as provisões para perdas, as provisões para contingências, marcação a mercado de instrumentos financeiros, entre outros. A liquidação das transações envolvendo essas estimativas poderá resultar em valores divergentes em razão de imprecisões inerentes ao processo de sua determinação.

**NOTA 04 – CAIXA E EQUIVALENTES DE CAIXA**

Na elaboração dos Fluxos de Caixa, foram considerados como caixa e equivalentes de caixa os seguintes montantes:

	2018	2017
Disponibilidades		
Caixa	760	529
Depósitos bancários	77	42
Relações Interfinanceiras - Centralização financeira em Cooperativa Central	33.649	22.407
<b>Total</b>	<b>34.486</b>	<b>22.978</b>

A Centralização financeira é composta pela transferência das sobras de caixa das Cooperativas filiadas, sem prazo de resgate, e remunerados de acordo com as taxas praticadas no mercado, que na média de 2017 equivale a 101 % do CDI.

**NOTA 05 – OPERAÇÕES DE CRÉDITO**

A carteira de créditos está assim composta e classificada:

**a) Composição da carteira de créditos por tipo de operação**

Operações de crédito	2018			2017
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Empréstimos e títulos descontados	54.282	113.638	167.920	148.703
Financiamentos	370	242	612	1.293
<b>Carteira total</b>	<b>54.652</b>	<b>113.880</b>	<b>168.532</b>	<b>149.996</b>

Estão inclusos na base de cálculo da provisão para operações de crédito valores relativos a outros créditos, assim compostos:

Outros créditos	2018			2017
	Circulante	Não Circulante	Total	Total
Títulos e créditos a receber (i)	408	1	409	355
<b>Total</b>	<b>408</b>	<b>1</b>	<b>409</b>	<b>355</b>

(i) A rubrica refere-se a valores a receber de transações de cartões de crédito.

**b) Composição da carteira de créditos por níveis de risco**

Níveis de Risco	%	Carteira		Provisão para operações de Crédito	
		2018	2017	2018	2017
Nível A	0,50	160.299	141.823	801	709
Nível B	1,00	2.141	2.062	21	21
Nível C	3,00	708	1.671	21	50
Nível D	10,00	2.130	416	213	42
Nível E	30,00	1.334	2.371	400	711
Nível F	50,00	660	835	330	418
Nível G	70,00	408	21	285	14
Nível H	100,00	1.261	1.152	1.263	1.154
<b>Total</b>		<b>168.941</b>	<b>150.351</b>	<b>3.334</b>	<b>3.119</b>



**NOTA 06 – OUTROS CRÉDITOS – DIVERSOS**

Os créditos diversos, classificados no grupo de outros créditos do ativo, estão assim compostos:

	2018	2017
Adiantamentos e antecipações salariais	104	90
Adiantamentos por conta de imobilizações	65	114
Impostos e contribuições a compensar	1	1
Opções por Incentivos Fiscais	9	9
Operações com cartões (Nota 5a)	409	353
Devedores Diversos (i)	21	10
<b>Total Circulante</b>	<b>609</b>	<b>577</b>
Devedores por depósitos em garantia (ii)	8.140	8.157
<b>Total realizável a longo prazo</b>	<b>8.140</b>	<b>8.157</b>

(i) Refere-se a pendências a regularizar, outros devedores e movimentação com cartões.

(ii) Refere-se a Depósito judicial em ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre Juros ao capital e sobre sobras.

**NOTA 07 – OUTROS VALORES E BENS**

	2018	2017
Despesas antecipadas	67	66
<b>Total</b>	<b>67</b>	<b>66</b>

Conforme determinações previstas no CPC 01, foi constituída provisão no montante de R\$ 390 (2017 - R\$ 389) de forma a assegurar que os ativos não estejam registrados por um valor superior àquele passível de ser recuperado por uso ou por venda.

**NOTA 08 – INVESTIMENTOS**

Registrados ao custo de aquisição	2018	2017
Cooperativa Central Sicredi Norte Nordeste	10.245	9.343
Sicredi Participações S.A.	741	494
<b>Outras Participações e Investimentos</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Sicredi Fundos Garantidores	1	1
Outras Ações e Cotas	1	1
<b>Total</b>	<b>10.988</b>	<b>9.839</b>

**NOTA 09 – IMOBILIZADO DE USO E INTANGÍVEL**

	Taxas anuais de depreciação %	2018			2017
		Custo corrigido	Depreciação/ Amortização acumulada	Líquido	Líquido
<b>Imobilizado de Uso (i)</b>	-	<b>3.772</b>	<b>(2.039)</b>	<b>1.733</b>	<b>1.668</b>
Instalações	10%	1.460	(627)	833	816
Móveis e equipamentos de uso	10%	818	(475)	343	358
Sistema de comunicação	10%	52	(14)	38	38
Sistema de processamento de dados	20%	938	(698)	240	156
Sistema de segurança	10%	74	(46)	28	32
<b>Intangível</b>		<b>295</b>	<b>(184)</b>	<b>111</b>	<b>96</b>
Outros ativos intangíveis	20%	295	(184)	111	96
<b>Total</b>		<b>4.067</b>	<b>(2.223)</b>	<b>1.844</b>	<b>1.764</b>

(i) Valores reclassificados de "Adiantamentos para pagamentos de nossa conta" para "Outros Ativos Intangíveis", no sub grupo Intangível, referente aos investimentos em tecnologia para desenvolvimento de softwares que já estão em uso pela Cooperativa, bem como investimentos para aquisições de imobilizado na Confederação, sendo amortizado com base nos benefícios econômicos futuros incorporados aos ativos quando consumidos pela entidade, por meio do seu uso.

**NOTA 10 – OUTRAS OBRIGAÇÕES - DIVERSAS**

As obrigações diversas, classificadas no passivo no grupo de outras obrigações, estão assim compostas:

	2018	2017
Provisão para pagamentos a efetuar	555	521
Credores diversos(i)	471	394
<b>Total circulante</b>	<b>1.027</b>	<b>918</b>
Provisão para contingentes (ii)	8.216	8.255
<b>Total exigível a longo prazo</b>	<b>8.216</b>	<b>8.255</b>

(i) Refere-se a Sobras de caixa, depósitos não identificados, Movimentação com cartões de crédito e débito, Pendências a Regularizar e Outros Credores.

(ii) Refere-se a Depósito judicial em ações que discutem a legalidade da cobrança do IR sobre Juros ao capital e sobre sobras, ações trabalhistas e cíveis.

**NOTA 11 – PASSIVOS CONTINGENTES**

Esta Cooperativa possui passivos contingentes em andamento, sendo que os valores estimados e suas respectivas movimentações e provisões estão demonstrados no quadro a seguir, conforme a natureza dos passivos.

Natureza	Saldo Inicial do Período 01/01/2018	Aumento Provisão	Baixa/Reversão de Provisão	Saldo Final do Período 30/06/2018
Cível	81	-	-	81
Tributária	8.151	4.219	(4.235)	8.135
<b>Total</b>	<b>8.232</b>	<b>4.219</b>	<b>(4.235)</b>	<b>8.216</b>

Em 30 de Junho de 2018 a Cooperativa possui processos de natureza Cível e Tributária, cuja probabilidade de perda é provável.

**NOTA 12 – PATRIMÔNIO LÍQUIDO****a) Capital Social**

O capital social é dividido em quotas-partes de valor unitário equivalente a R\$ 1,00 (um real), sendo que cada associado tem direito a um voto, independente do número de suas quotas-partes, e está assim composto:

	2018	2017
Capital Social	39.656	39.326
<b>Total de associados</b>	<b>7.644</b>	<b>6.921</b>

Em 30 de Junho de 2018, a cooperativa aumentou seu capital social no montante de R\$ 520 (2017 – R\$ 566), via integralização de quotas-partes. No mesmo período houve baixas de capital, através do resgate de quotas-partes, no montante de R\$ 176 (2017 – R\$ 1.033).

**d) Resultados acumulados**

Os resultados são distribuídos e apropriados conforme o Estatuto Social, normas do Bacen e posterior deliberação da Assembleia Geral Ordinária (AGO). Atendendo à instrução do Bacen, o Fundo de Assistência Técnica, Educacional e Social (FATES) é registrado como exigibilidade, e utilizado em despesas para o qual se destina, conforme a Lei nº 5.764/71 (Lei do Cooperativismo).

**NOTA 13 – SICREDI FUNDO GARANTIDOR**

A legislação que rege as cooperativas de crédito prevê expressamente como atividade destas o recebimento, em caráter eventual, de recursos isentos de remuneração ou a taxas favorecidas, de qualquer entidade, na forma de doações, empréstimos ou repasses (art. 17, III, da Res. CMN nº. 4.434/15).

**NOTA 14 – OUTROS INGRESSOS E RECEITAS OPERACIONAIS**

	2018	2017
Recuperação de Despesas Administrativas	-	16
Recuperação de Crédito Baixado como Prejuízo	374	245
Reversão de Provisões Operacionais	4	-
Receita de Ingressos Intercooperativos (i)	1.012	1.453
Rendas de Participações	12	22
Outras Receitas Operacionais	513	721
<b>Total</b>	<b>1.915</b>	<b>2.457</b>

(i) Refere-se à receita com administração financeira, que é resultante da aplicação dos recursos captados, junto à Cooperativa Central.

**NOTA 15 – OUTROS DISPÊNDIOS E DESPESAS OPERACIONAIS**

	2018	2017
Despesas com Depreciação	198	180
Despesas com Amortização	5	3
Contribuição a Cooperativa Central	128	123
Contribuições cooperativistas / OCE	21	43
Contribuição FGV	-	14
Despesas Anuidade Cartao Crédito Bansicred	15	21
Despesas Corretora	8	9
Ajuste de Exercício Anterior	-	2
Despesa com Projeto Totalcoop	296	241
Despesa com Comitê de Investimento	-	3
Despesa com Comitê de Marketing	7	26
Despesa com milhas cartão de crédito Sicredi	8	1
Despesas Anuidade Cartão de Débito Bansicredi	46	42
Direito de Uso da Marca Unicred	3	3
Desp.Credenciamento Folha Pgto Adm.Pública Federal	285	261
Parceiros Comerciais	3	1
Tecnologia	-	1
Desempenho da Atividade	9	99
Despesa com Saque Cartão	63	69
Varição Cambial Negativa	1	1
Custos de Manutenção do Sistema	48	48
Contribuição SFG	28	26
Taxa de Portabilidade	109	-
Demais despesas Cartão Sicredi	12	-
Outras despesas operacionais	30	56
Desconto Concedidos em Opr de Crédito	59	31
<b>Total</b>	<b>1.382</b>	<b>1.304</b>

---

**NOTA 16 – GERENCIAMENTO DE RISCOS**

---

O Sistema Sicredi considera o gerenciamento de riscos prioritário na condução de suas atividades e negócios, adotando práticas em absoluta consonância com os preceitos dos Acordos de Basileia. Dessa maneira, possui áreas especializadas para o gerenciamento destes riscos, centralizadas no Banco Cooperativo Sicredi S.A. Entre os principais riscos gerenciados pela instituição, destacam-se o operacional, o de mercado, o de liquidez, o de alocação de capital e o de crédito.

A descrição da estrutura completa e do processo de gerenciamento de riscos pode ser acessada por meio do site [www.sicredi.com.br](http://www.sicredi.com.br), no caminho “Conheça o Sicredi \ Relatório \ Gestão de Riscos”.

---

Paulo Ortiz Rocha de Aragão  
Presidente do Conselho de Administração  
CPF nº 059.453.563-87

---

Rômulo Marinho do Rêgo  
Diretor Administrativo  
CPF nº 059.629.864-15

---

Dagoberto Lourenço Ribeiro  
Diretor Financeiro  
CPF nº 144.047.964-04

---

Marcelina Felix dos Santos  
Contador  
CRC:8288/O-5  
CPF: 043.354.464-38